Chapitre 2 : Le Bilan

EXERCICE N°1

Les flux financiers de l'entreprise AHMED on extrait

Les renseignements suivants

- Encaissement en espèces de la facture du client Mehdi 4 750
- Règlement en espèces de la facture du fournisseur Ismail...................1 250
- Paiement du loyer en espèces 2 300
- Emprunt a la banque 1 950
- Règlement de la facture du garagiste (en espèces)...................................590

Travail A Faire

- ✓ Analyser ces opérations en RESSOURCES et en EMPLOIS

EXERCICE N°2

Monsieur AZIZ a créée une entreprise individuelle et a effectué les opérations suivantes

- Emprunt a la banque 300 000
- Achats de marchandises a crédit 22 000
- Acquisition d'un local par cheque...300 000
- Déposé des espèces en caisse (retirées de la banque)......................10 000
- Déposé des espèces en banque 8 000

Travail A Faire

- ✓ Présenter le tableau des EMPLOIS et des RESSOURCES de l'entreprise AZIZ Vérifier l'égalité EMPLOIS=RESSOURCES

EXERCICE N°3

Madame JOUBA crée une entreprise individuelle elle apporte :

- Un matériel de transport 148 000
- Du mobilier 45 000
- Un stock de marchandises...270 000
- Des fonds déposés en banque 100 000
- Emprunt...90 000

Travail A Faire

- ✓ Déterminer le capital et établir le bilan

EXERCICE N°4

Les différents postes de l'entreprise GHAZAL sont les suivants :

- Fonds commercial……………………………………………100 000
- Capital …………………………………………………………600 000
- Emprunt…………………………………………………………300 000
- Constructions………………………………………………400 000
- Matériel informatique…………………………………120 000
- Mobilier de bureau………………………………………30 000
- Matériel de transport…………………………………150 000
- Marchandises en stock…………………………………100 000
- Créance sur clients……………………………………80 000
- Fonds déposés à la banque……………………………50 000
- Sommes déposées en caisse……………………………5 000
- Dettes envers les fournisseurs……………………135 000

Travail A Faire

- ✓ Dresser le bilan

EXERCICE N°5

A la clôture de l'exercice comptable les postes du bilan de la société AHMED se présentent comme suit :

- Emprunt bancaire a plus d'un an ………………………210 000
- Fonds déposés à la banque ………………………………19 400
- Dû aux fournisseurs………………………………………………9 200
- Dû a la C.N.S.S.…………………………………………………800
- Rémunération dues au personnel…………………………3 200
- Créances sur les clients………………………………………15 700
- Sommes déposées en caisse…………………………………5 500
- Etat T.V.A due……………………………………………………22 000
- Marchandises déposées en stock…………………………123 400
- Installations techniques………………………………………150 000
- Matériel de transport…………………………………………75 200
- Mobilier de bureau……………………………………………50 000
- Capital ……………………………………………………………250 000
- Matériel informatique…………………………………………… ?

Travail A Faire

- ✓ Etablir le bilan ayant détermination au préalable la valeur du matériel informatique

Chapitre 2 : Le Bilan

SOLUTION EXERCICE N°1

Clients Mehdi	4750 →	Caisse
Caisse	1250 →	Fournisseur (Ismail)
Caisse	2300 →	Locations
Emprunt	1950 →	Banque
Caisse	590 →	Fournisseur (garagiste)

SOLUTION EXERCICE N° 2

TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES

Operations	EMPLOIS		RESSOURCES	
	Eléments	Montant	Eléments	Montant
Emprunt a la banque	Banque	300 000	Emprunt	300 000
Achat de marchandises	Marchandises	22 000	Fournisseurs	22 000
Acquisition d'un local	Local	300 000	Banque	300 000
Déposé des espèces en caisse	Caisse	10 000	Banque	10 000
Dépose des espèces en banque	Banque	8 000	Caisse	8 000
Total		640 000		640 000

LE PRESENTATION DU BILAN

SOLUTION EXERCICE N°3

Etablissement du bilan et détermination du capital de l'entreprise JOUBA

BILAN

ACTIF PASSIF

Matériel de transport Mobilier de bureau Stock de marchandises Banque	**148 000** **45 000** **270 000** **190 000**	**Capital (1)** **Emprunt**	**563 000** **90 000**
TOTAL	**653 000**	**TOTAL**	**653 000**

(1) Capital =total actif – total passif **=653 000 – 90 000= 563 000**

SOLUTION EXERCICE N°4

Actif		**Passif**	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		CAPITAUX PROPRES	
Fonds commercial	100 000	Capital social	600 000
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		DETTES DE FINANCEMENT	
- Constructions	400 000		
- Matériel de transport	150 000		
- Mobilier matériel de bureau et aménagement divers	150 000	Emprunt	300 000
STOCKS		DETTES DU PASSIF CIRCULANT	
Marchandises	100 000	Fournisseurs	135 000
CREANCES DE L4ACTIF CIRCULANT			
Clients	80 000		
TRESORERIE-ACTIF			
Banque	50 000		
Caisse	5 000		
TOTAL	1 035 000	TOTAL	1 035 000

SOLUTION EXERCICE N°5

Etablissement du bilan et détermination de la valeur du matériel informatique

Actif		Passif	
ACTIF IMMOBILISE		FINANCEMENT PERMANENT	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		CAPITAUX PROPRES	
- Installations techniques matériel et outillage	150 000	Capital social ou personnel	250 000
- Matériel de transport	75 200		
- Mobilier de bureau	50 000		
- Matériel informatique (1)	56 000	DETTES DE FINANCEMENT	210 000
		Autres dettes de financement	
ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)			
STOCKS		PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	
Marchandises	123 400	DETTES DU PASSIF CIRCULANT	9 200
		Fournisseur et comptes rattachés	
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT		Rémunérations dues au personnel	3 200
Clients et comptes rattachés	15 700	Organismes sociaux	800
		Etat T.V.A due	22 000
TRESORERIE-ACTIF			
Banque T.G et C.P	19 400		
Caisse régies d'avances et accréditifs	5 500		
TOTAL	495 200	TOTAL	495 200

(1) Matériel informatique = total passif – total actif connu = 495 000 – 439 200 = 56 000

Chapitre 3 : L'organisation Comptable

Exercice 1

L’entreprise HICHAM a effectué les opérations suivantes au cours du mois d’avril 19N

Le 1/4/19N les espèces déposes par monsieur Hicham s’élèvent a ………………………………………………6 210

La 2/4/19N vente de marchandises contre chèque bancaire ………………………………………………………12 000

Le 4/4/19N paiement en espèces fournisseurs de bureau…………………………………………………………………441

Le 5/4/19N achat timbre postes en espèces……………………………………………………………………………………140

Le 5/4/19N achat timbres fiscaux en espèces…………………………………………………………………………………455

Le 4/5/19N retrait de la banque pour alimenter la caisse ………………………………………………………………6 000

Le 8/4/19N règlement par chèque de la quittance d’électricité ……………………………………………………………730

Le 9/4/19N règlement en espèces fournisseur Tarik ……………………………………………………………………1 024

Le 10/4/19N versement acompte en espèces a la secrétaire……………………………………………………………1 250

Le 13/4/19N paiement au journal « X » pour insertion d’une publicité en espèces ……………………………………657

Le 17/4/19N règlement du client Mehdi en espèces……………………………………………………………………2 020

Le 21/4/19N ventes de la semaine (dont 8000 par chèque 2000en espèces et le reste a crédit) …………11 103

Le 19/4/19N retrait pour les besoins personnels de monsieur Hicham en espèces……………………………5 100

Travail à Faire

Enregistrer ces opérations dans les comptes schématiques de l’entreprise HICHAM

Chapitre 3 : L'organisation Comptable

Solution de l'exercice 1

D	5161 Caisse	C
(1/4) 6 210		(4/4) 441
(6/4) 6 000		(5/4) 140
(17/4) 2 020		(5/4) 455
(21/4) 2 000		(9/4) 1 024
		(10/4) 1 250
		(13/4) 657
		(29/4) 5 100

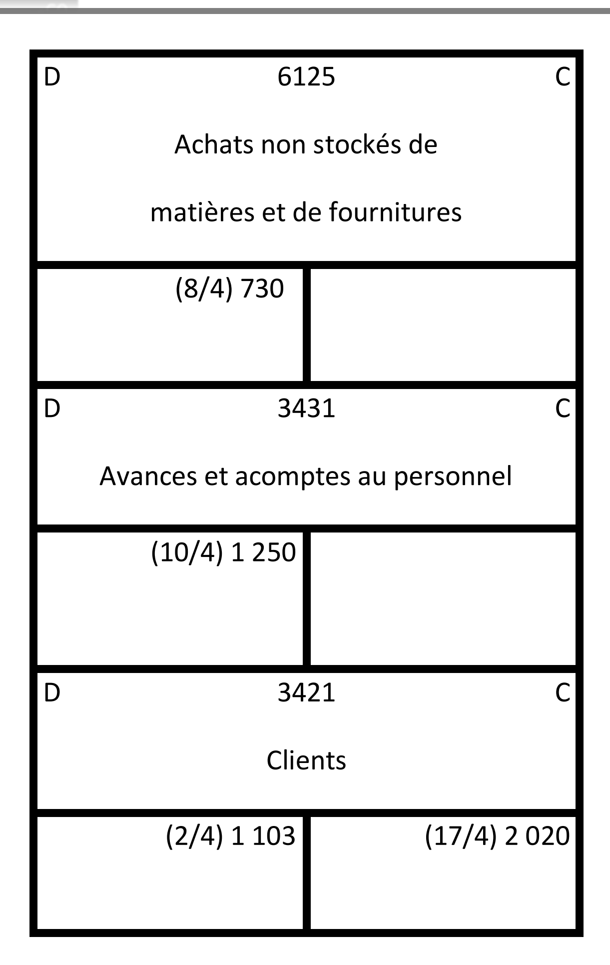
D	5141 Banque	C
(2/4) 12 000		(6/4) 6 000
(21/4) 8 000		(8/4) 730

D	7111 Ventes de marchandises	C
		(2/4) 12 000
		(21/4) 11 103

D	6122 Achats de fournitures de bureau	C
(4/4) 441		

D	6145 Frais postaux	C
(5/4) 140		

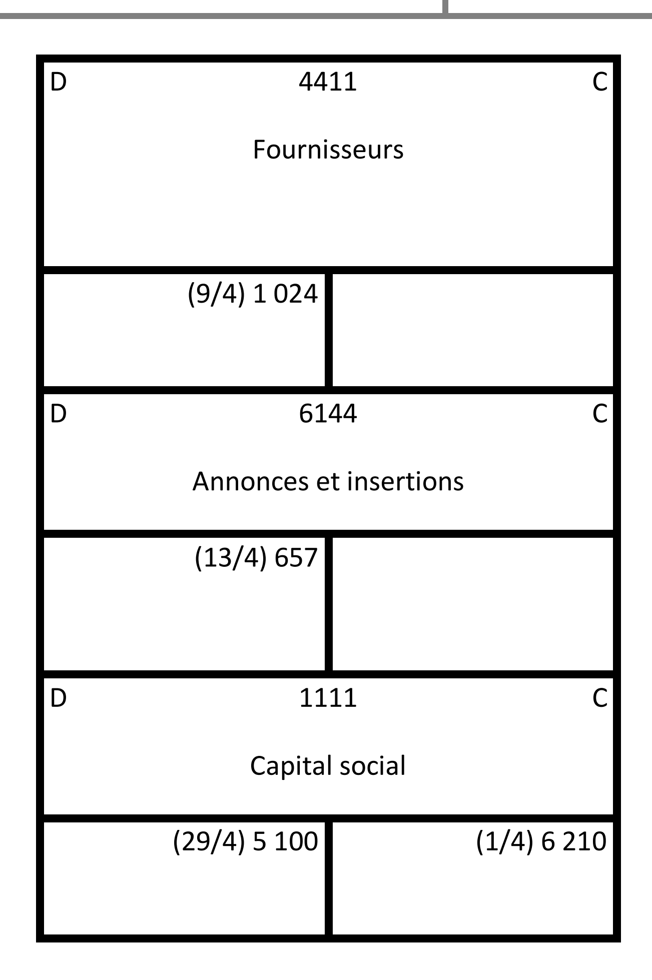
D	616 Impôt et taxes	C
(5/4) 455		



D	6125 Achats non stockés de matières et de fournitures	C
(8/4) 730		

D	3431 Avances et acomptes au personnel	C
(10/4) 1 250		

D	3421 Clients	C
(2/4) 1 103		(17/4) 2 020



D	4411 Fournisseurs	C
(9/4) 1 024		

D	6144 Annonces et insertions	C
(13/4) 657		

D	1111 Capital social	C
(29/4) 5 100		(1/4) 6 210

Chapitre 6 : Les Règlements

Exercice 1

Le 1/10/N l'entreprise BAJA adresse les factures suivantes à ses clients

- AHMED 6 000 DH TTC
- BARIL 12 000 DH TTC
- CARA 27 600 DH TTC
- DIB 18 000 DH TTC

Le 2/10/N elle tire 2 lettres de change au 31/12/N sur ces clients BARIL et DIB en règlement de ses factures du 1/10

Le 4/10/N son clients AHMED endosse à son ordre un billet à ordre au 15/10 d'un montant de 3 000 DH et pour solder sa dette un chèque bancaire qu'elle encaisse immédiatement
Le 8/10/N CARA souscrit un billet à ordre endossé à son ordre par AHMED
Le 15/10/N elle encaisse le billet à ordre endossé à son ordre par AHMED
Le 18/10/N elle remet à l'escompte l'effet tiré sur BARIL
Le 25/10/N sa banque l'avise qu'elle porte sur son compte le montant relatif à la remise du 18/10 déduction faite d'une commission de 96 DH de la TVA de 19,20 DH d'un escompte de 336,24 DH
Le 27/10/N elle remet à l'encaissement l'effet souscrit par CARA
Le 28/10/N elle endosse à l'ordre de son fournisseur HICHAM l'effet tiré sur DIB et verse pour s'acquitter totalement de sa dette par chèque postal 2 000 DH
Le 30/10/N sa banque l'avise de l'encaissement de la traite remise à ses guichets le 27/10 et lui retient 206,71 DH de commissions (dont 34,45 DH de TVA)

Travail à faire

Sachant que le taux de la TVA est de 20% passé les écritures au journal de l'entreprise BAJA
TVA sur services bancaire 7%

Exercice 2

Le compte 4415 « fournisseurs-effets à payer » tenu dans l'entreprise BA SIDI et FILS se présente ainsi au 1/11/N

» Traite n°87 au 30/11 tirée par RACHID 7 800 DH
» Traite n°43 au 31/12 à l'ordre de SARA 11 760 DH
» Billet à ordre n° 112 au 15/11 à l'ordre de TAJ 6 140 DH
» Billet à ordre n° 212 au 31/12 à l'ordre de MEHDI 7 560 DH

Le 4/11 elle reçoit une facture de marchandises de 8 040 DH TTC de son fournisseur BELKACEM une traite n°18 au 30/11 accompagnant la facture a été acceptée signée et retournée le jour même au fournisseur
Le 7/11 en règlement de sa dette sur TRANSPORT MOHA elle souscrit un billet à ordre n°312 de 1 824 DH
Le 15/11 elle règle en espèces le billet à ordre de TAJ
Le 17/11 elle reçoit des marchandises d'un montant de 3 300 DH TTC accompagnées de la facture n°47 de son fournisseur OMAR
Le 19/11 elle souscrit un billet à ordre n°213 en règlement de sa dette son fournisseur OMAR
Le 30/11 la banque l'avise du paiement des 2 traites n°87 et n°18

Travail à faire

Passer les écritures au journal de l'entreprise BA SIDI et FILS

Exercice 3

De la comptabilité de la société BARAKA on extrait les informations suivantes :

D	3425 Clients-effets à recevoir		C
Effet n°13 au 15/4	3 600		
Effet n°23 au 30/4	5 400		
Billet a ordre n°194 au 30/4	3 840		
Effet n°91 au 31/5	5 580		
		Solde débiteur au ¼	18 420
	18 420		18 420

D	4415 Fournisseurs-effets à recevoir		C
		Effet n°17 au 15/4	4 624
		Effet n°397 au 15/5	7 320
		Effet n°44 au 15/4	2 127
		Billet a ordre n°54 au 30/4	1 896
Solde créditeur au ¼ .	15 967		
	15 967		15 967

Le 2/4 la société BARAKA vend des marchandises pour 3 560 DH H.T (TVA 20%) à son client RACHID contre lettre de change n°93 au 30/4

Le 5/4 elle règle sa dette vis-à-vis de son fournisseur CHEMS soit 8 420 DH de la manière suivante

- Endossement à son ordre de l'effet n°23
- Règlement du solde par chèque bancaire

Le 7/4 elle reçoit la facture de marchandises du fournisseur BOUCHIB d'un montant de 6 000 DH H.T (TVA 20%)

Elle signe la lettre de change n°241 joint à la facture au 30/5

Le 15/4 elle paie par chèque postal l'effet n°44

Le 15/4 elle encaisse l'effet n°13

Le 17/4 sa banque l'avise du paiement de l'effet n° 17

Le 20/4 elle remet à l'escompte chez sa banque la traite n°91

Le 22/4 la banque lui envoie le bordereau d'escompte suivant :

❖ Escompte	65,10 DH
❖ Commissions	22,32 DH
❖ TVA	1,56 DH
Total à déduire	88,98 DH
Nominal	5 580 DH
Net	5 491,02 DH

Le 26/4 elle remet à l'encaissement les effets n° 194 et 91

Le 2/5 sa banque l'avise qu'elle débite son compte du montant des effets n° 54 et 241

Le 3/5 elle reçoit un avis de crédit concernant sa remise du 26/4 commissions 32,45 DH TVA 6,49

Travail à faire

Enregistrer ces opérations dans le journal de la société BARAKA

Exercice 4

Le 13/9 la société TAOUS avise son fournisseur MECHTA qu'elle ne pourra faire face à l'échéance de la lettre de change n° 14 au 25 septembre prochain la valeur nominale est de 4 100 DH
Le 15/9 la société TAOUS demande une lettre de change n° 17 au 25 octobre le fournisseur MECHTA accepte et annule l'effet n°14 et tire sur la société TAOUS une lettre de change n°17 au 25 octobre du principal augmenté des intérêts de retard calculés à 15% l'an et d'un timbre fiscal de 20 DH

Travail à faire

- Passer les écritures au journal de la société TAOUS
- Passer les écritures au journal du fournisseur MECHTA

Exercice 5

De Le / le client A demande à son fournisseur B de reporter l'échéance de la lettre de change n° 77 de 48 000 DH tirée sur lui le 01/08/N à échéance au 31/10/N
La situation financière du client A ne lui permet pas de régler le nominal de l'effet en question il souhaite payer le 30/11/N
Le fournisseur B est dans l'impossibilité de reporter l'échéance et l'effet n°77 a été remis a l'escompte.
Cependant le fournisseur accepte d'avancer les fonds à son client et lui remet un chèque bancaire d'un montant équivalent à celui de la traite
Le fournisseur tire sur son client une nouvelle lettre de change n°81 au 30/11/N du principal majoré des intérêts de retard calculés au taux de 16% l'an du timbre fiscal de 20 DH des frais divers de 42 DH

Travail à faire

Enregistrer ces opérations dans le journal du fournisseur B
Enregistrer ces opérations dans le journal du client A

Exercice 6

Le 15/10 la société LOUNJA possède en portefeuille les effets suivants :

- Lettre de change n°58 sur MAJOUBA d'un montant de 7 500 DH au 31/10
- Billet a ordre n°007 souscrit par LAKHAL d'un montant de 12 000 DH au 31/10

Le 15/10 le billet à ordre n°007 est négocié à la banque

Le 17/10 la banque adresse le bordereau d'escompte suivant :

Escompte	78
Commissions	52
TVA sur Commissions 7%	3,64
TOTAL AGIOS	133,64

Le 25/10 remise de l'effet n°58 à l'encaissement à la banque

Le 2/11 la banque informe la société LOUNJA que MAJOUBA refuse de payer et lui envoie l'avis débit suivant :

- Commissions 80
- TVA sur commissions 7% 5,60
- TOTAL A VOTRE DEBIT 85,60

Le 4/11 la banque avise la société LOUNJA que LAKHAL n'a pas règle son effet à l'échéance et lui envoie l'avis de débit suivant :

- Commissions 100
- TVA sur commissions 7
- TOTAL AGIOS 107

Le 5/11 après accord MAJOUBA règle le montant de son effet majoré des frais d'impayé par virement postal
Le 8/11 la société LOUNJA tire une traite n°63 sur LAKHAL en remplacement du billet à ordre impayé ce nouvel effet au 30/11 comprend :

- Le nominal du premier effet
- Les frais d'impayé
- Les intérêts de retard 80 DH

Travail à faire

Enregistrer les opérations au journal de la société LOUNJA

Exercice 7 (non corrigé)

Le 2/11 la société IJAZA a tiré une lettre de change n° 10/97 de 54 000 DH au 31 décembre sur son client la société DELICES DU PRINTEMPS
Le 23/12 la lettre de change ainsi tirée est remise le 23 décembre à l'encaissement à la banque
Le 4/1 la banque l'informe que la traite n'a pas été payée à l'échéance
Le 6/1 après accord avec la société DELICES DU PRINTEMPS la société IJAZA tire le 6 janvier une nouvelle lettre de change n°19/97 au janvier sur son client comprenant

- Le nominal de la traite n°10/97
- Des intérêts de retard d'un montant de 475 DH
- Des frais postaux d'un montant de 120 DH
- La TVA sur les frais postaux au taux nominal de 20%

Travail à faire

Enregistrer ces opérations au journal de la société DELICES DU PRINTEMPS
Enregistrer ces opérations au journal de la société IJAZA

Chapitre 6 : Les Règlements

Solution de l'exercice 1

		1/10			
3421	Clients			63 600	
7111			Ventes de marchandises		53 000
4455			Etat TVA facturée		10 600
	Facture n°… sur AHMED (BARIL CARA DIB)				
		2/10			
3425	Clients-effets à recevoir			30 000	
			Clients		30 000
3421	BARIL et DIB traite n°…				
		4/10			
3425	Clients-effets à recevoir			3 000	
5141	Banque			3 000	
3421			Clients		6 000
	Règlement AHMED ch. n°…. et B.O n°…				
		4/10			
3425	Clients-effets à recevoir			27 600	
3421			Clients		27 600
	B.O n° … de CARA				
		15/10			
5161	Caisse			3 000	
3425			Clients-effets à recevoir		3 000
	Règlement effet AHMED				

		18/10		
	Aucune écriture comptable ; L'entreprise BAJA doit attendre Le bordereau d'escompte de la banque			
		25/10		
5141	Banque		11 548,56	
6147	Services bancaires		96	
6311	Intérêts des emprunts et dettes		336,24	
3455	Etat TVA récupérable		19,20	
5520		Crédit d'escompte		12 000
	Bordereau de remise à l'escompte n°…			
		27/10		
5113	Effets à l'encaissement		27 600	
3425		Clients-effets à recevoir		27 600
	Bordereau de remise à l'encaissement			
		28/10		
4411	Fournisseurs		20 000	
3425		Clients-effets à recevoir		18 000
5146		Chèques postaux		2 000
	Chèque n° …. Traite n°…			
		30/10		
5141	Banque		25 393,29	
6147	Services bancaires		172,26	
3455	Etat TVA récupérable		34,45	
		Effets à l'encaissement		27 600
5113	Avis de crédit sur remise du 27/10			

Solution de l'exercice 2

		4/11			
6111	Achats de marchandises			6 700	
3455	Etat TVA récupérable			1 340	
4415			Fournisseurs-effets à payer		8 040
	BELKACEM sa traite n°18				
		7/11			
4411	Fournisseurs			1 824	
4415			Fournisseurs-effets à payer		1 824
	TRANSPORT MOHA billet a ordre n°312				
		15/11			
4415	Fournisseurs-effets à payer			6 140	
5161			Caisse		6 140
	Règlement billet à ordre n°112				
		17/11			
6111	Achats de marchandises			2 750	
3455	Etat TVA récupérable sur les charges			550	
4411			Fournisseurs		3 300
	OMAR sa facture n°47				
		19/11			
4411	Fournisseurs			3 300	
4415			Fournisseurs-effets à payer		3 300
	OMAR billet a ordre n°213				
		30/11			

4415	Fournisseurs-effets à payer		15 840	
5141		Banque		18 840
	Règlement des traites n°87 et 18			

Solution de l'exercice 3

	2/4			
3425	Clients-effets à recevoir		4 272	
7111		Ventes de marchandises		3 560
4455		Etat TVA facturée		712
	RACHID traite n°93			
	5/4			
4411	Fournisseurs		8 420	
3425		Clients-effets à recevoir		5 400
5141		Banque		3 020
	Pour soldé CHEMS			
	7/4			
6111	Achats de marchandises		6 000	
3455	Etat TVA récupérable sur les charges		1 200	
4415		Fournisseurs-effets à payer		7 200
	BOUCHAIB sa traite n°241			
	15/4			
4415	Fournisseurs-effets à payer		2 127	
5146		Chèque postaux		2 127
	Paiement effet n°44			

		15/4		
5161	Caisse		3 600	
3425		Clients-effets à recevoir		3 600
	Encaissement effet n°13			
		17/4		
5514	Fournisseurs-effet à payer		4 624	
5161		Banque		4 624
	Paiement effet n°17			
		20/4		
	Aucune écriture			
		22/4		
5141	Banque		5 491	
6147	Services bancaire		22,32	
6311	Intérêts bancaires et sur opération de financement		65,10	
3455	Etat TVA récupérable sur les charges		1,56	
5520		Crédit d'escompte		5 580
		26/4		
5113	Effets à l'encaissement		8 112	
3425		Clients-effet à recevoir		8 112
	Remise a l'encaissement effet n°194 et 93			

		2/5		
4415	Fournisseurs-effets à payer		9 096	
5141		Banque		9 096
	Paiement effets n°54 et 241			
		3/5		
5141	Banque		8 073,06	
6147	Service bancaire		32,45	
3455	Etat TVA récupérable sur les charges		6,49	
5113		Effets à l'encaissement		8 112
	Avis de crédit sur remise du 26/4			
		Date		

Solution de l'exercice 4

Ecritures comptables

- **Chez la société TAOUS**

		13/9		
4415	Fournisseurs-effets à payer		4 100	
4411		Fournisseurs		4 100
	Annulation traite n°14			
		15/9		
4411	Fournisseurs		4 100	
6311	Intérêts des emprunts et dettes		51,25	
6167	Imports et taxes et droits assimilés		20	
		Fournisseurs-effets à payer		
4415	Traite n°17			4 171,25

➢ **Chez MECHTA**

		13/9			
3421 3425	Clients		Clients-effets à recevoir	4 100	4 100
	Annulation traite n°14				
		15/9			
3421 6167 7381	Clients		Impôts taxes et droits assimilés Revenus des autres créances financières	71,25	20 51,25
	Intérêts et timbres / TAOUS				
		15/9			
3425 3421	Clients-effets à recevoir		Clients	4 171,25	4 171,25
	Traite n°17				
		Date			

Solution de l’exercice 5

➢ Chez le fournisseur B

		20/10			
3421 5141	Clients		Banque	48 000	48 000
	Avance fonds à A traite n°77				

	20/10		
3421	Clients	702	
7381	Revenus des autres créances financières		640
616	Impôts et taxes		20
618	Autres charges d'exploitation		42
	Intérêts timbre et frais clients A		
	20/10		
3425	Clients-effets à recevoir	48 702	
3421	Clients		48 702
	Traite n°81 sur A		
	Date		

➢ Chez le client A

	20/10		
5141	Banque	48 000	
4411	Fournisseurs		48 000
	B son avance sur traite n°77		
	20/10		
4411	Fournisseurs	48 000	
6311	Intérêts des emprunts et dettes	640	
6167	Impôts taxes et droits assimilés	20	
618	Autres charges d'exploitation	42	
4415	Fournisseurs-effets à payer		48 702
	A sa traite n°81 au 30/11		

Solution de l'exercice 6

		15/10			
	Aucune écriture comptable LOUNJA doit attendre le bordereau d'escompte				
		17/10			
5161 6147 6311 3455 5520	Banque Service bancaires Intérêts des emprunts et des dettes Etat TVA récupérable sur les charges		Crédits d'escompte	11 866,36 52 78 3,64	12 000
	Bordereau d'escompte du B.O n°007 sur LAKHAL				
		25/10			
5113 3425	Effets-à l'encaissement		Clients-effets à recevoir	7 500	7 500
	Bordereau de remise a l'encaissement de l'effet n°58 sur MAJOUBA				
		31/10			
5520 3425	Crédit d'escompte		Clients-effets à recevoir	12 000	12 000
	B.O n°007 échu				
		2/11			
3421 6147 3455 5113	Clients Services bancaires Etat TVA récupérables sur les charges		Effets à l'encaissement	7 500 80 5,6	7 500

5141		Banque		85,6
	Avis d'impayé de l'effet LAKHAL			
	4/11			
3421	Clients		12 000	
6147	Services bancaires		100	
3455	Etat TVA récupérable sur les charges		7	
		Banque		12 107
5141	Avis d'impayé de l'effet LAKHAL			
	5/11			
5146	Chèques postaux		7 585	
3421		Clients		7 500
6147		Services bancaires		80
3455		Etat TVA récupérable sur les charges		5,6
	Cheque de MAJOUBA			
	8/11			
3425	Clients-effets à recevoir (1)		12 187	
3421		Clients		12 000
6147		Services bancaires		100
3455		Etat TVA récupérables sur les charges		7
7381		Revenus des autres créances financières		80
	Traite n°63 sur LAKHAL			

(1) Il est possible d'imputer l'ensemble des frais au compte « client » avant le tirage de la nouvelle traite